

**РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

А.В. Зеневич

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, zenevich_av@tut.by

Реалии рынка таковы, что приходится одновременно думать о настоящем и будущем, для того чтобы, с одной стороны, сохранить свои позиции, а с другой стороны, развиваться параллельно меняющемуся рынку. Конкурентное преимущество иностранных страховых компаний состоит в значительном объеме их финансовых ресурсов, что определяет возможность применять современные страховые технологии, проводить страховые операции в крупных масштабах, используя более привлекательные условия страхования. Общий объем страховых премий, собираемый страховыми организациями Республики Беларусь, соответствует лишь аналогичному параметру десятой по

списку страховой компании Российской Федерации, и это особенно настораживает в условиях планируемого к 2020 году объединению страховых рынков стран Таможенного союза [4].

В сложившихся условиях разработка финансовой стратегии страховой компании, позволяющей повысить ее конкурентное положение на рынке, является актуальной научной задачей.

Финансовая стратегия повышения конкурентоспособности страховой компании представляет собой систему формирования и реализации целей и задач деятельности страховой организации путем эффективного привлечения и использования финансовых ресурсов, координации их потоков, достижения необходимого уровня финансовой безопасности на основе непрерывного учета изменений рыночной среды.

Страховой компании следует формировать не одну, а несколько финансовых стратегий, несколько уровней каждой стратегии, при соблюдении их взаимосвязей и подчинения. Выбор финансовой стратегии повышения конкурентоспособности страховой организации, зависит от прогнозных расчетов, интуиции, опыта и квалификации финансовых менеджеров, а также от факторов рыночной среды. Важным направлением развития землепользования сельскохозяйственных предприятий является внедрение экологического фермерства. Значительное развитие химизации сельскохозяйственного производства во многих случаях привело к тому, что жизнедеятельность микроорганизмов в почве почти прекратилась, содержание гумуса уменьшается. Все это негативно влияет на формирование урожая и соответственно экономическую эффективность сельскохозяйственного производства. Кроме того, такая продукция чрезмерно насыщена химическими микроэлементами, что отрицательно влияет на здоровье потребителей. Вследствие этого в последние годы широкое развитие получило органическое движение, которое пропагандирует развитие экологически чистой продукции, что имеет ряд преимуществ по сравнению с обычной: польза, чистота, вкус, экономия и защита окружающей среды.

Влияние внешних и внутренних факторов сказывается на ряде обстоятельств, которые необходимо учитывать страховой компании в процессе разработки финансовых стратегий:

- уровень капитализации денежных средств в страховых резервах и прибыли влияет на конкурентный потенциал страховой компании;
- качество и стоимость применяемых страховых технологий определяют конкурентные преимущества страховой компании;
- структура собственности и менеджмента, определяет приоритеты деятельности страховой компании, в том числе содержание конкурентных стратегий;
- платежные возможности страхователей влияют на размеры страховых портфелей и границы страхового поля страховой компании;
- органы страхового надзора и регулирования влияют на конъюнктуру и динамику развития страхового рынка, что сказывается на положении страховой компании в рамках выбранных ею конкурентных стратегий [2].

Таким образом, разработка финансовых стратегий – это достаточно трудоемкая процедура, однако ее значимость для страховых компаний намного превосходит затраты на реализацию.

В процессе разработки финансовых стратегий, позволяющих повысить конкурентоспособность страховой компании, можно выделить два блока, состоящих из девяти взаимосвязанных этапов (рисунок).

Первый блок «Разработка финансовой стратегии» состоит из шести этапов.

На первом этапе проводится анализ действующей конкурентной стратегии страховой компании.

На втором этапе происходит постановка целей и задач финансовой стратегии.

На третьем этапе осуществляется финансовый анализ рыночной среды, конкурентного потенциала и финансовых возможностей страховой компании.

На четвертом этапе выбираются критерии оптимизации и повышения эффективности деятельности.

На пятом этапе формируются и оцениваются стратегические финансовые альтернативы. Из множества альтернатив осуществляется выбор финансовой стратегии.



Рисунок – Этапы разработки и реализации финансовой стратегии повышения конкурентоспособности страховой компании

Источник: Собственная разработка автора

Рассмотрим подробнее возможные финансовые стратегии страховой компании. Можно выделить четыре типа финансовых стратегий.

Первую финансовую стратегию, направленную на предупреждение, локализацию и избежание необоснованного роста затрат, выбирают страховые компании, имеющие достаточно стабильную рентабельность, располагающие передовой страховой технологией и квалифицированным персоналом.

Вторая финансовая стратегия, ориентированная на наращение объемов продаж дифференцированных страховых продуктов, характерна для страховых организаций, которые выбрали путь реорганизации, реструктуризации и диверсификации деятельности.

Третья стратегия, ориентированная на затраты, дает страховой компании возможность так называемого рыночного прорыва, что требует изменения основных финансово-экономических характеристик и крупных инвестиционных затрат. Рост затрат, связанных с модернизацией страховых продуктов, обусловлен ожиданиями страховой организации увеличить объемы продаж в перспективе.

Четвертая стратегия, связанная с реализацией программ финансового оздоровления и восстановления платежеспособности страховой компании, направлена на достижение оптимальных критериев затрат.

Первая и вторая стратегии характерны для быстро развивающихся страховых компаний, которые ориентированы на продажи дифференцированных страховых продуктов, тем самым генерируется излишек финансовых ресурсов. Страховые организации имеют возможность увеличить значения допустимого уровня затрат. Третья и четвертая стратегии, в свою очередь, характерны для страховщиков, испытывающих недостаток финансовых ресурсов для финансирования быстрого прироста объема продаж за счет расширения дифференцированного ряда страховых продуктов.

Таким образом, выбор финансовой стратегии следует осуществлять по критериям роста продаж дифференцированных страховых продуктов и приемлемого для страховой организации уровня затрат. Для оценки уровня затрат должны быть определены конкретные показатели и установлены

их нормативы. Этими показателями могут быть эффективность деятельности, риск финансовой устойчивости и риск ликвидности.

На шестом этапе процесса формирования финансовой стратегии происходит выбор наиболее перспективной финансовой стратегии и принимается решение о ее реализации.

Второй блок «Реализация финансовой стратегии» состоит из трех этапов.

На седьмом этапе осуществляется планирование мероприятий по реализации финансовой стратегии (формирование финансовой политики, разработка финансового плана, составление бюджета и др.).

На восьмом этапе происходит сопровождение и корректировка выбранной финансовой стратегии.

На девятом этапе осуществляются контрольные мероприятия, связанные с результатами применения выбранной стратегии (оценка выполнения финансового плана, бюджета и др.) [1].

Вместе с тем, при формировании финансовых стратегий необходима их оценка по критериям финансовых рисков. Следует оценивать финансовые риски по достижению заданного уровня таких показателей, как эффективность деятельности, финансовая устойчивость и ликвидность. Использование финансовых рисков в качестве критериев выбора финансовых стратегий позволит принимать обоснованные управленческие решения по достижению и поддержанию устойчивого финансового положения страховой компании в ходе реализации ее конкурентных стратегий.

Основными методами разработки и реализации финансовых стратегий являются:

- метод финансового планирования;
- метод финансового прогнозирования;
- метод финансового моделирования;
- метод финансового анализа;
- метод экспертных оценок;
- SWOT-анализ;
- метод сценариев [3].

Таким образом, эффективность разработки и последующей реализации финансовых стратегий зависит от правильности их формирования, полноты учета и оценки внешних и внутренних факторов, влияющих на конкурентоспособность страховой компании. Финансовые стратегии должны опираться на систему финансовых показателей, достижение которых позволит реализовать поставленные цели, обеспечить рост конкурентного потенциала, а также повысить рыночную стоимость страховой организации, что особенно актуально на сегодняшний момент для страхового рынка Республики Беларусь.

Список использованных источников:

1. Герашенко, И.П. Основные этапы разработки финансовой стратегии / И.П. Герашенко // Российское предпринимательство. – 2009. – № 2. – С. 64–69.
2. Оводков, Д.А. Методический подход к разработке финансовой стратегии предприятия / Д.А. Оводков, Л.В. Глухих // Экономические науки. – 2008. – № 44. – С. 295–299.
3. Шахов, А.М. Финансовые методы обеспечения конкурентоспособности страховых продуктов и организаций / А.М. Шахов // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – 2011. – № 4. – С. 19–24.
4. Страхование в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/648/default.aspx> – Дата доступа 15.09.2013.